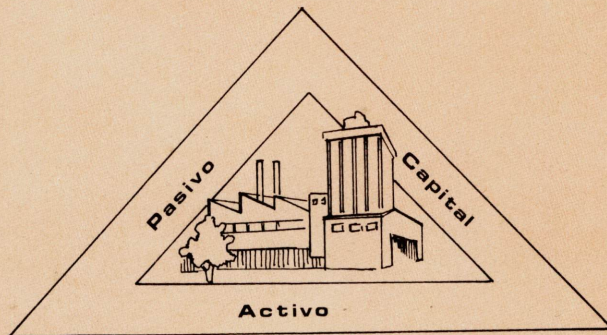


SENA

FORMACION ABIERTA Y A DISTANCIA



CONTABILIDAD
MANEJO DE CUENTAS

1

MODULO

3

UNIDAD

SENA

SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE



Unidad III

Manejo de Cuentas

Sector: Comercio

Módulo Ocupacional: Teneduría de Libros

Módulo Instruccional: Elementos Básicos de Contabilidad

Unidad III: Manejo de Cuentas

GRUPO DE TRABAJO

Elaboración: ESGRINIO PEREZ Y FABIO HERNANDEZ,
Instructores Regional Cali

Revisión Técnica: LUIS SAEZ, Instructor Centro Comercial
Chapinero, Regional Bogotá

Adecuación Pedagógica: MARINA VELEZ DE PERDOMO, Profesional
Asesor, División de Formación Pedagógica

Derechos Reservados a favor del SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE "SENA"
Bogotá — Colombia 1983

CONTENIDO

	pág.
Introducción	4
Objetivo del Módulo Instruccional	4
Objetivo de la Unidad	5
Autoprueba de avance	6
A. LAS CUENTAS	10
1. Concepto	10
2. Partes	10
3. Algunas de las cuentas más comunes en la mayoría de las empresas	11
4. Clasificación	17
5. Representación gráfica	21
6. Débitos o cargos	23
7. Créditos o abonos	24
8. Saldos débito y crédito	27
9. Principios que deben tenerse en cuenta en el tratamiento de las cuentas	28
B. PARTIDA DOBLE	34
1. Concepto	34
2. Análisis de operaciones contables	36
3. Reglas fundamentales para el registro de los datos	41
C. LOS ASIENTOS CONTABLES	46
1. Concepto	46
2. Partes de un asiento	46
3. Clases de asientos	47
4. Asientos de apertura y de diario	52
Recapitulación	55
Autoevaluación final	57
Bibliografía	61
Evaluación final	62

INTRODUCCION

El Módulo Instruccional *Manejo de cuentas* contiene dos unidades:

1. *Manejo de cuentas*
2. *Plan de cuentas*

En esta primera Unidad *Manejo de cuentas*, usted tendrá la oportunidad de estudiar los principios básicos en que se fundamenta el movimiento y registro contable y la forma de hacer las diversas clases de asientos contables.

En el desarrollo de los contenidos se introducen ciertos términos técnicos que usted debe ir aprendiendo, cuyo significado encuentra a pie de página.

Le sugerimos realizar a conciencia cada uno de los *autocontroles y actividades* prescritos en la Unidad.

Igualmente, ampliar sus conocimientos mediante la consulta de la bibliografía que se da al final.

OBJETIVO DEL MODULO INSTRUCCIONAL

El manejo de las *cuentas* constituye lo que podría considerarse la parte esencial de la *teneduría de libros* y en general de la *contabilidad*. Esto implica dominar todo un conjunto de conocimientos y principios.

El objetivo del Módulo Instruccional Manejo de Cuentas es capacitar al alumno para:

1. Clasificar las cuentas.
2. Hacer el registro contable.

OBJETIVO DE LA UNIDAD

El manejo de las *cuentas* constituye el quehacer permanente del *tenedor de libros*. Para ello se requiere realizar una serie de operaciones específicas que son las que contiene esta Unidad. Al terminar su estudio el alumno debe estar capacitado para:

1. Aplicar los principios básicos en el registro contable.
2. Clasificar las cuentas según su estructura y su función.
3. Analizar transacciones comerciales de diversa índole y de acuerdo con ello hacer el registro.

AUTOPRUEBA DE AVANCE

Esta es *una prueba* que se aplicará usted mismo; su propósito es ayudarlo a determinar qué sabe sobre el tema que se va a desarrollar.

Conteste las siguientes preguntas:

1. ¿Sabe usted qué son las cuentas y cómo se clasifican?

Sí _____ No _____

2. ¿Conoce usted el manejo de la *partida doble*?

Sí _____ No _____

Si sus respuestas son afirmativas, conteste la *autoprueba* que se encuentra a continuación. Si son negativas, lo invitamos a estudiar los temas contenidos en esta Unidad.

1. Describa las partes de una cuenta.
2. Elabore un cuadro sobre la clasificación de las cuentas.
3. A continuación encuentra usted una relación de cuentas. Marque con la letra *S* las cuentas que considere pertenecen al grupo de *cuentas simples o individuales*, y con la letra *C* las que considere pertenecen al grupo de *cuentas colectivas o de control*.

Cuentas	S	C
Bancos		
Terrenos		
Compras		
Cuentas por cobrar		
Vehículos		
Gastos generales		
Mercancías		
Deudores varios		
Costo de ventas		
Devoluciones en ventas		

4. A continuación encuentra usted una relación de cuentas *reales* o de *balance*. Marque con la letra *A* las que considere sean cuentas *reales de activo* y con la letra *P* las que considere sean *reales de pasivos*.

CUENTAS	A	P
Caja Muebles y enseres Obligaciones bancarias Mercancías Vehículos Obligaciones hipotecarias Cesantías consolidadas Acreedores varios		

5. A continuación encuentra usted una relación de cuentas *nominales o de resultados*. Marque con la letra *E* las que considere sean cuentas de *egresos* y con la letra *I* las que considere sean de *ingresos*.

CUENTAS	E	I
Compras Gastos generales Ventas Devoluciones en compras Aprovechamientos Devoluciones en ventas Descuentos recibidos Rebajas en ventas Comisiones recibidas Descuentos en ventas		

6. A continuación encuentra usted una relación de cuentas de *orden, de orden por contra y de valuación*. Marque con la letra *O* si considera que son cuentas de *orden*, con las letras *OC* si considera que son cuentas de *orden por contra*, y con la letra *V* si considera que son cuentas de *valuación*.

CUENTAS	O	O	OV
Garantes Bienes recibidos en garantía Depreciación acumulada de vehículos Provisión de cuentas malas Remitentes Mercancías recibidas en consignación Depreciación acumulada edificios Documentos recibidos al cobro Bienes recibidos en custodia Comitentes			

7. Represente gráficamente las siguientes cuentas:

- Caja
- Bancos

8. Represente en la gráfica T los siguientes valores *débitos*:

- Vehículos \$ 345.200.00
- Documentos por cobrar 93.800.00
- Edificios 800.000.00

9. Represente en la gráfica T los siguientes valores *créditos*:

- Cuentas por pagar 50.200.00
- Documentos por pagar 180.000.00
- Cesantías por pagar 340.000.00
- Obligaciones bancarias 230.000.00

10. Debite o cargue los siguientes valores:

- Equipo de oficina 39.000.00
- Bancos 70.000.00
- Caja 20.000.00
- Cuentas por cobrar 50.000.00

11. Acredite o abone los siguientes valores:

- Capital 350.000.00
- Intereses por pagar 18.000.00
- Cuentas por pagar 90.000.00
- Ventas 70.000.00

12.a. El almacén los Tres Diamantes adquirió un camión marca Ford, por \$ 950.000.00; pagó mediante cheque del Banco Bogotá.

b. El periódico El Occidente adquirió al contado, mediante cheque, dos escritorios por \$ 120.000.00.

c. Bavaria S. A. pagó salarios a sus empleados, mediante cheque, por \$ 850.320.00.

d. El almacén Barranquillita vendió al contado mercancías por valor de \$ 200.000.00 a Omar Sánchez.

13. En el cuadro que se indica a la derecha, marque con una X, las expresiones correctas:

UNA CUENTA SE DEBITA	
a. Cuando es de <i>ingresos</i> y aumenta	
b. Cuando es de <i>gastos</i> y aumenta	
c. Cuando es de <i>activo</i> y aumenta	
d. Cuando es de <i>pasivo</i> y aumenta	

14. En el cuadro que se indica a la derecha, marque con una X las expresiones correctas.

UNA CUENTA SE ACREDITA	
a. Cuando es de <i>gastos</i> y disminuye	
b. Cuando es de <i>gastos</i> y aumenta	
c. Cuando es de <i>pasivo</i> y aumenta	
d. Cuando es de <i>activo</i> y disminuye	

15. Con los datos que se dan a continuación, elabore los asientos contables respectivos:

- a. La empresa Coltejer S. A., según cheque del Banco Cafetero, relacionado en el comprobante de egreso No. 0840, el 4 de septiembre de 1983 canceló la compra de dos escritorios de madera por valor de \$60.000.00.
- b. El almacén La Garantía mediante recibo de consignación No. 8310, depositó en el Banco de Colombia la suma de \$150.000.00 el 8 de agosto de 1983.

**COMPARE SUS RESPUESTAS CON
LAS QUE APARECEN EN LA
AUTOPRUEBA FINAL**

A. LAS CUENTAS

1. Concepto

Cuenta es el registro de valores homogéneos* relativos a una persona u objeto, bajo un título apropiado, que facilita la interpretación de las operaciones en los libros.

2. Partes

Una cuenta se compone de las siguientes partes, para cada una de las cuales se asigna una columna.

①	Título o nombre de la cuenta
②	Fecha
③	Concepto motivo del registro
④	Debe
⑤	Haber
⑥	Saldo donde se registra la diferencia entre el debe y el haber.

Observe a continuación la representación gráfica de la cuenta de bancos.

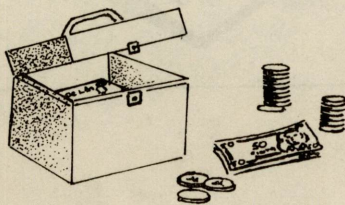
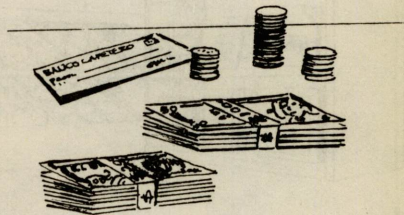
	③ Bancos	④	⑤	⑥
② Fecha	Descripción, detalle, concepto de imputación	Debe	Haber	Saldo
Nov. 20	Consignación No. 1	8.000		8.000

*Homogéneos: quiere decir que son de la misma naturaleza.

3. Algunas de las cuentas más comunes en la mayoría de las empresas

Con el propósito de que usted tenga un concepto sobre el significado de las cuentas según su función contable, veamos la definición de algunas de las que son más comunes para la gran mayoría de las empresas.

Caja: Representa los billetes, monedas y cheques a favor de las empresas, los cuales deben consignarse en la cuenta bancaria.

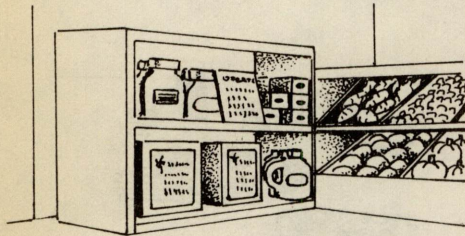
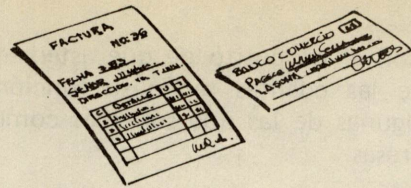


Caja menor: Representa un monto fijo de dinero para pagos de gastos de menor cuantía, como: transporte urbano, correo aéreo, etc.

Bancos: Representa los dineros que se tienen depositados en *cuentas corrientes* y de los cuales se puede disponer en cualquier momento.

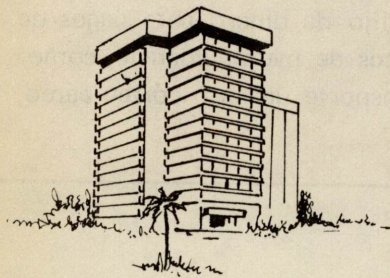
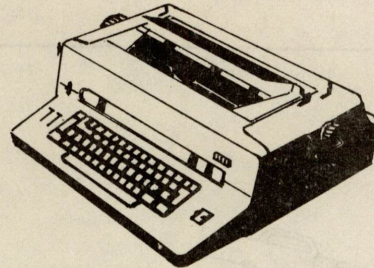


Cuentas por cobrar: Representa valores y derechos a favor de la empresa, originados por *ventas* de mercaderías o *prestación* de servicios a crédito respaldados con facturas.



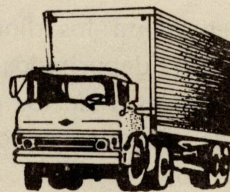
Mercancías: Representa los bienes de que dispone la empresa para la venta. Ejemplo: Abarrotes, maquinaria, frutas, etc.

Muebles y enseres: Corresponde a todos los implementos de que dispone la empresa, que no están destinados a la venta sino al desarrollo del objeto social* de la misma.



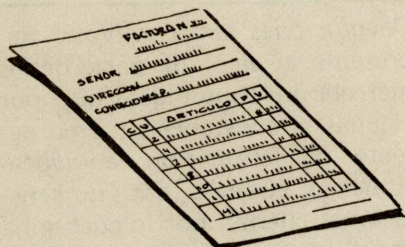
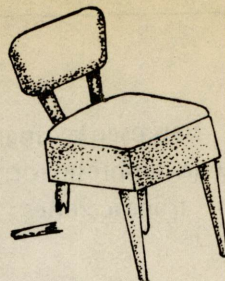
Edificios: Representa el valor de la construcción o sea lo que constituye la estructura del bien raíz.

Vehículos: Registra los elementos de transporte destinados al trabajo en la empresa, los cuales no están destinados a la venta. Ejemplo: Los automotores para el desplazamiento del personal, los automotores para distribución de productos.



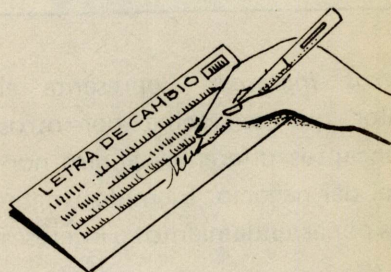
* Objeto social: Actividad principal a que se dedica la empresa.

Depreciación acumulada: Registra la pérdida continua de valor de algunos bienes por efectos del uso o desgaste natural. Ejemplo: Depreciación acumulada de vehículos, depreciación acumulada de muebles y enseres.



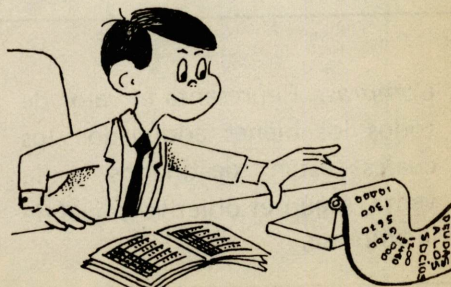
Cuentas por pagar: Representa obligaciones de la empresa con otras, originadas por *compras* a crédito respaldadas por facturas.

Letras por pagar: Representa las obligaciones de la empresa con otras, originadas por transacciones comerciales sobre las cuales se han firmado letras de cambio.

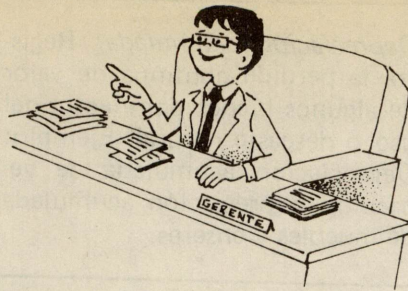


Obligaciones bancarias: Representa las deudas a cargo de la empresa y a favor de uno o varios bancos.

Capital: Esta cuenta representa la diferencia entre el *activo* y el *pasivo*, o sea las deudas de la empresa con los socios de la misma.

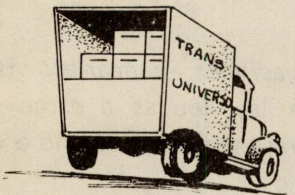
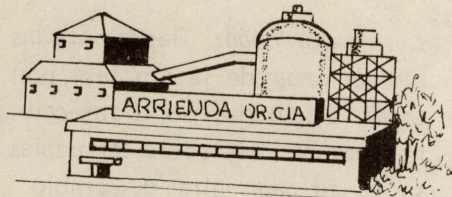


Ventas: Representa ingresos a favor de la empresa, originados por sus transacciones comerciales.



Devoluciones en compras: Representa el valor de parte de las mercancías compradas, que por algunas circunstancias, como defecto de fabricación, equivocaciones en el envío, etc., no satisfacen al cliente, por lo cual se ha decidido su devolución.

Otros ingresos: Representa el valor que se recibe por otros conceptos diferentes al giro normal del negocio. Ejemplo: Ingresos por arrendamientos o intereses.



Gastos generales: En esta cuenta se registran todos aquellos costos necesarios para obtener ingresos dentro del objetivo social de la empresa.

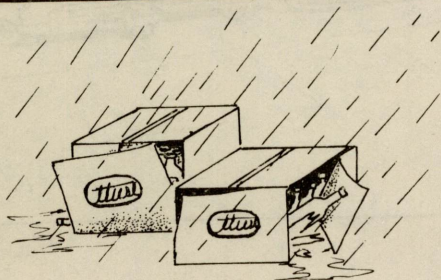
Compras: Representa el valor de todos los bienes adquiridos, los cuales están destinados a la venta, según el objetivo social de la empresa.



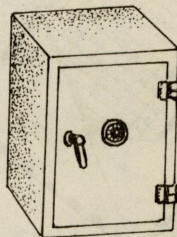
Devoluciones en ventas: Representa aquella parte de las mercancías vendidas, que por alguna circunstancia no satisfacen al cliente.



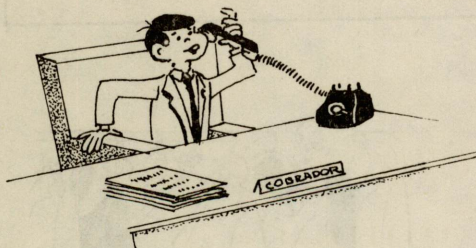
Otros gastos: Representa los costos, pérdidas o salidas de dinero que no pertenecen al giro normal del negocio.



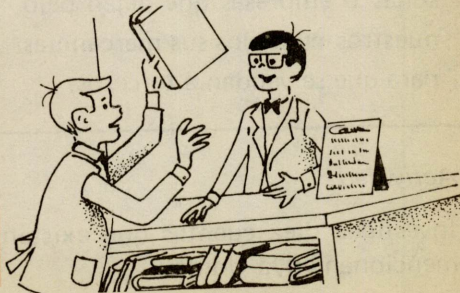
Bienes recibidos en garantía: Representa el valor de los bienes que son de propiedad de los deudores, quienes los dejan bajo nuestro cuidado para garantizar el pago de sus deudas.



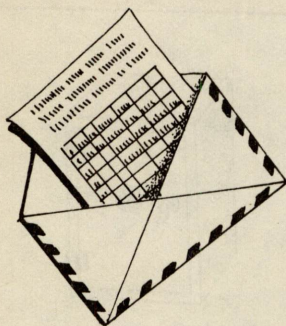
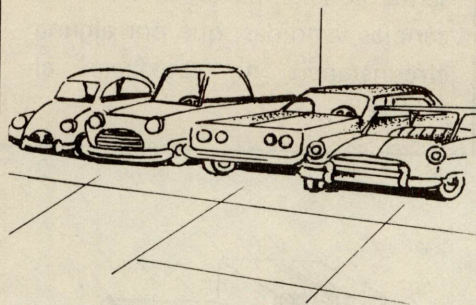
Documentos recibidos al cobro: Representa los valores de los diferentes documentos representativos de deudas que sin ser nuestros, podemos recibir bajo nuestra responsabilidad, para cobrarlos y ganar una comisión o porcentaje.



Mercancías recibidas en consignación: Representa los valores de mercancías que los fabricantes o distribuidores dejan en nuestro almacén para que las vendamos y ganemos una comisión o porcentaje. La mercancía se encuentra en nuestro poder, pero no es de nuestra propiedad.

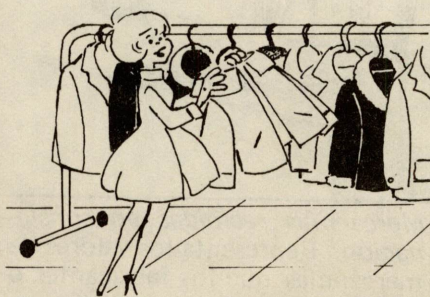


Garantes: Representa a las personas que dejan sus bienes en garantía de cancelación de sus deudas, por este motivo también se les puede llamar *acreedores por bienes recibidos en garantía.*



Remitente: Son las personas que nos envían sus documentos crediticios para que los cobremos y entreguemos sus dineros, por eso también se les puede llamar *acreedores por documentos recibidos al cobro.*

Consignantes: Representan personas o empresas que dejan bajo nuestros cuidados sus mercancías para que se vendan a terceros.



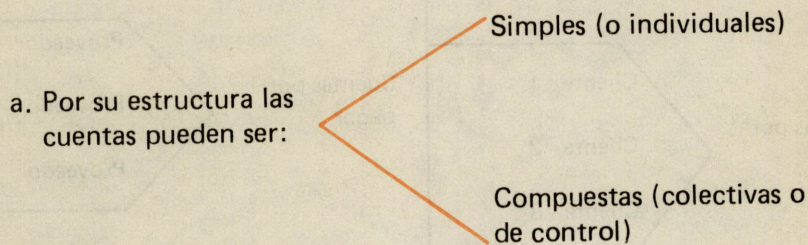
Actividad:

Investigue diez cuentas que existan en las empresas, además de las que se mencionan en la Unidad.

4. Clasificación de las cuentas

En este momento ya usted sabe qué es una cuenta, las partes de que consta y tiene idea más o menos general sobre las cuentas más comúnmente utilizadas en las empresas.

Pasemos ahora a ver la forma como se clasifican; para tal efecto se toman dos criterios: la estructura de la cuenta y su función contable*.



Cuentas simples o individuales: Son aquellas que *no* pueden dividirse en subcuentas o cuentas menores, aunque algunas de ellas tengan elementos separables. Ejemplo. La cuenta *mercancías* puede tener elementos, como: vestidos, zapatos, abarrotes, etc., pero siempre seguirá denominándose con el nombre de *mercancías*.

Los siguientes son ejemplos de cuentas simples o individuales:

Terrenos
Muebles y enseres
Vehículos
Ventas

Cuentas compuestas, colectivas o de control: Son aquellas que pueden dividirse en subcuentas o cuentas menores, cuyos elementos son necesariamente identificables y reparables. Ejemplo de este tipo de cuentas son las que se encuentran en el siguiente cuadro.

*Función contable: Grupo al cual pertenece.

NATURALEZA DEBITO		NATURALEZA CREDITO	
Cuentas	Subcuentas	Cuentas	Subcuentas
Bancos	<ul style="list-style-type: none"> Banco de Colombia Banco de Bogotá Banco Cafetero 	Obligaciones bancarias	<ul style="list-style-type: none"> Banco de Colombia Banco de Bogotá Banco Cafetero
Cuentas por cobrar	<ul style="list-style-type: none"> Cliente 1 Cliente 2 Cliente 3 	Cuentas por pagar	<ul style="list-style-type: none"> Proveedor 1 Proveedor 2 Proveedor 3
Documentos por cobrar	<ul style="list-style-type: none"> Letras Pagarés Bonos 	Documentos por pagar	<ul style="list-style-type: none"> Letras Pagarés Bonos
Deudores varios	<ul style="list-style-type: none"> Deudor 1 Deudor 2 Deudor 3 	Acreedores varios	<ul style="list-style-type: none"> Colsubsidio SENA I. S. S. Instituto de Bienestar Familiar
Gastos generales	<ul style="list-style-type: none"> Aseo y desinfección Papelería Servicios públicos 	Provisión Prestaciones sociales	<ul style="list-style-type: none"> Cesantías Intereses sobre cesantías Prima Vacaciones

La clasificación que acabamos de hacer es importante para el *auxiliar de contabilidad*, porque facilita el manejo de las cuentas.

b. Las cuentas también se clasifican por su función contable. Antes de hacerlo analicemos lo siguiente: de las cuentas que ya conocemos hay unas que:

- 1. Representan valores *del activo, del pasivo y del capital*. Piense cuáles serían de cada uno de estos grupos.
- 2. Sirven para registrar ingresos o gastos. Piense cuáles serían esas cuentas.
- 3. No afectan *ni el activo ni el pasivo*. Piense cuáles cuentas serían de este tipo.

Con esta reflexión previa ya podemos entrar a ver la clasificación de las cuentas anteriormente enunciadas.

Por su función contable las cuentas pueden ser:

Reales o de balance
Nominales
De orden
De orden por contra
De valuación

→ *Cuentas reales o de balance*: Son aquéllas que representan valores *del activo, el pasivo y el capital* y aparecen en el *balance general*. Ejemplos: *caja, bancos, mercancías, muebles y enseres, terrenos, edificios, letras por cobrar, documentos por pagar, sueldos por pagar, letras por pagar*, entre otras.

→ *Nominales*: También llamadas *transitorias o de resultados*: son aquéllas que sirven para registrar ingresos o gastos y aparecen en el *estado de pérdidas y ganancias*. Ejemplos: *Gastos generales, ventas, comisiones recibidas*.

→ *De orden*: Son aquellas cuentas que no afectan *el activo ni el pasivo, ni el capital* y sirven simplemente de registro. Ejemplos: *Mercancías recibidas en consignación, bienes recibidos en custodia, documentos recibidos al cobro*.

De orden por contra: Corresponde a aquéllas que se utilizan como contrapartida para las cuentas de orden. Ejemplos: *Garantes, remittentes, consignantes.*

De valuación: Pertenecen a este grupo de cuentas todas aquéllas que implican un menor valor de una cuenta de *balance.*

Entre este grupo de cuentas se encuentran las siguientes:

Depreciación acumulada de vehículos
Depreciación acumulada de muebles y enseres
Depreciación acumulada de edificios
Provisión cuentas de difícil cobro

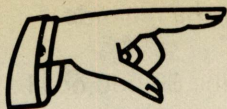
Observe y analice mediante los siguientes ejemplos el porqué se llaman de *valuación.*

Edificio	\$ 5.000.000.00	=	Costo histórico*
(menos depreciación acumulada de edificios)	<u>1.350.000.00</u>	=	
	<u>\$ 3.650.000.00</u>	=	Valor en libros

Vehículos	850.000.000.00	=	Costo histórico
(menos depreciación acumulada de vehículos)	<u>240.000.000.00</u>	=	
	<u>610.000.000.00</u>	=	Valor en libros

Cuentas por cobrar	380.000.00	=	Cuentas por cobrar brutas
(menos provisión cuentas malas)	<u>65.000.00</u>	=	
	<u>\$ 315.000.00</u>	=	Cuentas por cobrar netas

*Costo histórico: Se refiere al costo real de un bien o servicio.



Para el *auxiliar de contabilidad*, es importante tener un pleno dominio sobre la clasificación técnica de las cuentas. La comprensión y ágil avance en el estudio de las *unidades* posteriores dependen en mucha parte de este aspecto.

Actividad:

1. Recorte de un periódico un *balance general* y clasifique las cuentas teniendo en cuenta lo que ha aprendido en la Unidad.
2. Analice el ejemplo que ilustra las *cuentas de valuación* y diga por qué reciben este nombre.

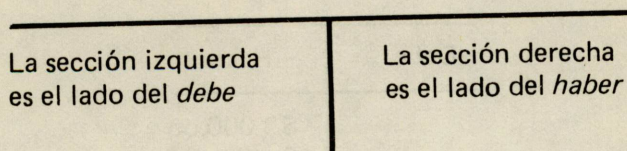
5. *Representación gráfica de las cuentas*

Usted aprendió las partes de que consta una cuenta y la manera de representarla gráficamente.

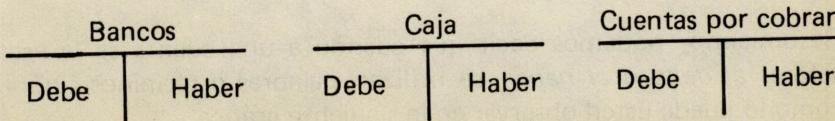
Hay una forma sencilla de presentar una cuenta y es mediante la utilización de una gráfica que se asemeja a la letra *T*. Resulta de tomar únicamente las columnas correspondientes *al debe y al haber*.

Una cuenta representada en forma de *T* consta de las siguientes partes:

Sitio para escribir el *nombre*
de la cuenta



Observe cómo se representan las siguientes cuentas, en forma de *T*.



Cuando en una cuenta se escribe alguna cantidad al lado del *debe*, se dice que la cuenta se ha debitado o cargado, es decir, que ha recibido.

Por consiguiente, si la cuenta caja se afecta o se le escribe \$5.000.00 al *debe*, se dice que:

Caja

Debe	Haber
5.000.00	

Se ha: Debitado
cargado o recibido

Por otra parte, cuando en una cuenta se escribe alguna cantidad al lado del *haber*, se dice que la cuenta se ha acreditado o se ha abonado, es decir, que ha entregado.

Por consiguiente, si la cuenta caja se afecta o se le escribe \$3.000.00 al *haber*, se dice que:

Caja

Debe	Haber
	\$3.000.00
	Se ha: Acreditado abonado o entregado

Resumiendo, podemos decir que cuando a una cuenta se le escriben valores *al debe* o *al haber*, se utilizan palabras o términos sinónimos, como lo puede usted observar en la siguiente gráfica.

Caja	
Debe	Haber
Débitos	Créditos
Cargos	Abonos
Entradas	Salidas

Más adelante veremos en detalle cada uno de estos conceptos.

6. Débitos o cargos

Como se dijo anteriormente, debitar o cargar una cuenta significa registrar uno o varios valores al lado del *debe*, o sea al lado izquierdo de la gráfica en forma de letra T.

Observe los siguientes ejemplos:

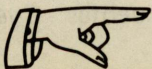
Caja		Bancos	
Debe	Haber	Debe	Haber
25.000.00		180.000.00	
40.000.00		200.000.00	

Los valores \$25.000.00 y \$40.000.00 anotados al lado del *debe* se denominan *débitos o cargos*.

Es decir, hemos *debitado o cargado* la cuenta Caja.

Con la cuenta Bancos sucede lo mismo que lo observado en la de caja. Los valores \$180.000.00 y \$200.000.00 anotados al lado del *debe* se denominan *débitos o cargos*.

Esto indica que la cuenta Bancos también ha sido *debitada* o cargada por \$180.000.00 y \$200.000.00.



Debitar o cargar una cuenta es anotar una cantidad en el debe de ésta.

7. Créditos o abonos

Acreditar o abonar una cuenta significa anotar un valor o valores al lado del *haber*, o sea al lado derecho de la gráfica en forma de T.

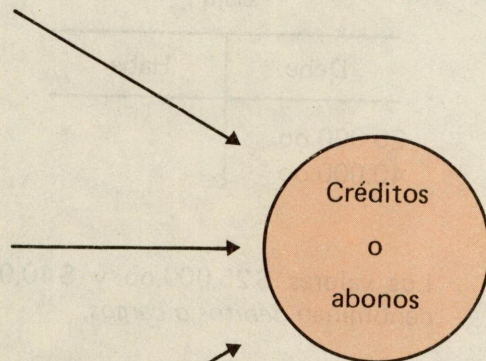
Observe los siguientes ejemplos:

Cuentas por pagar		Acreedores varios		Ventas	
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
	7.000.00		15.000.00		12.000.00
	9.000.00		20.000.00		4.500.00

Los valores \$7.000.00 y \$9.000.00 anotados al lado del *haber* de la cuenta *cuentas por pagar*.

Los valores \$15.000.00 y \$20.000.00 anotados al lado del *haber* de la cuenta *acreedores varios*.

Los valores \$12.000.00 y \$4.500.00 anotados al lado del *haber* de la cuenta *ventas*.



En otras palabras se han *acreditado o abonado* las cuentas: *Cuentas por pagar*, *acreedores varios* y *ventas*.

AUTOCONTROL No. 1

Realice las siguientes operaciones:

1o. Debite o cargue:

\$ 80.000.00	En la cuenta <i>equipos de oficina</i>
50.000.00	En la cuenta <i>documentos por cobrar</i>
155.000.00	En la cuenta <i>inventario de mercancías</i>

2o. Acredite o abone:

\$ 130.000.00	En la cuenta <i>obligaciones bancarias</i>
60.000.00	En la cuenta <i>cuentas por pagar</i>

3o. Represente en cuenta *T* los siguientes valores, que algunas cuentas reciben y entregan:

	<i>Recibe</i>	<i>Entrega</i>
Caja	35.700.00	15.000.00
Bancos	190.000.00	68.000.00
Cuentas por cobrar	80.000.00	30.000.00
Inventarios de mercancías	240.000.00	75.000.00

**COMPARE SUS RESPUESTAS
CON LAS QUE APARECEN EN LA
PAGINA SIGUIENTE**

RESPUESTAS AL AUTOCONTROL No. 1

1o.

Equipo de oficina		Documentos por cobrar	
Debe	Haber	Debe	Haber
80.000,00		50.000,00	

Inventario de mercancías

Debe	Haber
155.000,00	

2o.

Obligaciones bancarias		Cuentas por pagar	
Debe	Haber	Debe	Haber
	130.000,00		60.000,00

3o.

Caja		Bancos	
Debe	Haber	Debe	Haber
35.700,00	15.000,00	190.000,00	68.000,00

Cuentas por cobrar		Inventario de mercancías	
Debe	Haber	Debe	Haber
80.000,00	30.000,00	240.000,00	75.000,00

8. Saldos débito y crédito

Como ya se dijo antes, el saldo lo constituye la diferencia entre *el debe* y *el haber*.

Ejemplo: Si el debe es de \$ 500.000.00 y el haber de \$ 300.000.00, el saldo es de \$ 200.000.00 *débitos*.

Ahora bien, el saldo puede ser:

A. *Débito o deudor:* ←

Si la suma de los débitos es mayor a la suma de los créditos.

Ejemplo: El 24 de febrero de 1983 recibimos de Rosa Isabel Pacheco \$ 5.500.00 por venta de contado, según recibo de caja No. 1.

El 25 de febrero se consignan \$ 5.000.00 en el Banco de Bogotá.

Caja				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
24-02-83	Pago recibo de caja No. 1 de Rosa Isabel Pacheco	5.500.00		5.500.00
25-02-83	Consignación en Banco de Bogotá		5.000.00	500.00

En este caso tenemos un saldo débito de \$ 500, puesto que los débitos (\$ 5.500), son mayores que los créditos (\$ 5.000).

B. *Crédito o acreedor:* ←

Si la suma de los créditos es mayor a la de los débitos.

Ejemplo: El 25 de febrero de 1983 compramos \$6.000.00 de mercancías a crédito a Coltejer S. A., nos enviaron la factura No. 20.005.

El 15 de marzo se cancelan \$4.000.00 de abono a la deuda de Coltejer, se gira cheque No. 2.021 del Banco de Bogotá.

Cuentas por pagar: Coltejer				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
25-02-83	Compra a Coltejer según factura No. 20.005		6.000.00	6.000.00
15-03-83	Abono a factura 20.005, se giró cheque No. 2021 del Banco de Bogotá	4.000.00		2.000.00

En este caso tenemos un saldo crédito de \$2.000, porque los créditos (\$6.000), son mayores que los débitos (\$4.000).

9. Principios en el tratamiento de las cuentas

En el tratamiento de las cuentas se deben considerar ciertos principios relacionados con el *saldo*, que usted debe conocer.

- a. Si el *saldo* es *débito* y se lleva una cantidad al *debe*: \longrightarrow Se suma

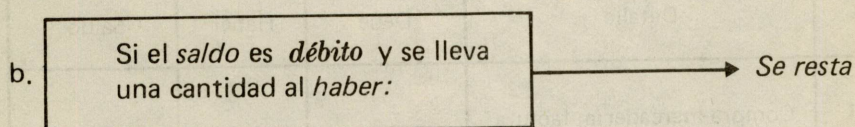
Ejemplo: En la cuenta caja hay un saldo de \$500.00 al 25 de febrero de 1983.

El 26 de febrero de 1983 recibimos de Fanny Torres \$10.000.00 por concepto de cancelación de venta a crédito, según recibo No. 2 de caja.

Observe el registro.

Caja				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
25-02-83	Saldo de la fecha			500.00
26-02-83	Recibo de caja No. 2 de Fanny Torres	10.000.00		10.500.00

En este caso al saldo de \$ 500.00 existente en la cuenta *caja* al 25 de febrero de 1983, se le suman los \$ 10.000.00 porque esta cantidad afectó el *debe* de la cuenta.



Ejemplo: El 25 de febrero se consignan en el Banco de Bogotá \$ 5.000.00; el 15 de marzo se giró el cheque No. 2.021 por \$ 4.000.00 para abonar a la deuda con Coltejer.

Bancos: Banco de Bogotá				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
25-02-83	Consignación	5.000.00		5.000.00
15-03-83	Cheque No 2.021 a Coltejer		4.000.00	1.000.00

En este caso el saldo de \$ 5.000.00 en la cuenta corriente del Banco de Bogotá es saldo *débito*; le restamos \$ 4.000.00 (acreditamos) y queda un saldo de \$ 1.000.00.

- c. Si el *saldo es acreedor* y se lleva una cantidad al *debe*: → *Se resta*

Ejemplo: El 26 de febrero de 1983 se compró a Papelería Rossy, según factura No. 520, \$ 50.000.00 en mercadería a crédito. El 20 de marzo de 1983 se cancelan \$ 20.000.00 por concepto de abono a la factura No. 520 con cheque del Banco Cafetero.

Cuentas por pagar: Papelería Rossy				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
26-02-83	Compra mercadería, factura No. 520		50.000.00	50.000.00
20-03-83	Abono a factura No. 520	20.000.00		30.000.00

En este caso el saldo de \$ 50.000.00 (saldo crédito) se ha debitado por \$ 20.000.00 (restamos), nos queda un saldo crédito de \$ 30.000.00.

- d. Si el *saldo es acreedor* y se lleva una cantidad al *haber*: → *Se suma*

Ejemplo: La cuenta por pagar Papelería Rossy al 20 de marzo de 1983 tiene un saldo de \$ 30.000.00.

El 25 de marzo de 1983 compramos a crédito a Papelería Rossy \$ 18.000.00 en mercadería, según factura No. 533.

Cuentas por pagar: Papelería Rossy				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
20-03-83	Saldo en la fecha			30.000.00
25-03-83	Compra mercancía, factura No. 533		18.000.00	48.000.00

En este caso el saldo de \$ 30.000.00 (saldo crédito) se ha acreditado por \$ 18.000.00 (sumado) y nos queda un saldo crédito (acreedor) de \$ 48.000.00.

AUTOCONTROL No. 2

1. De las cuentas que se presentan a continuación, diga cuánto vale el saldo y cuáles arrojan *saldo débito* o *crédito*.

a)

Caja				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
1-01-83	Saldo en la fecha			50.000.00
3-01-83	Recibo de caja No. 80	10.000.00		
4-01-83	Consignación		30.000.00	

b)

Bancos: Colombia				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
1-01-83	Saldo en la fecha			70.000.00
4-01-83	Consignación	30.000.00		
7-01-83	Pago de factura No. 2.031 a Reprediz Ltda., cheque No. 207		45.000.00	

c)

Cuentas por pagar: Reprediz Ltda.				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
1-01-83	Saldo en la fecha			90.000.00
3-01-83	Abono a factura No. 207, Banco de Colombia	45.000.00		

2. Diga cómo se clasifican las cuentas según su estructura.
3. Escriba tres ejemplos de cuentas colectivas o de control.
4. La cuenta de caja qué representa.
5. Qué representa la cuenta de orden de bienes recibidos en garantía.
6. Qué representa la cuenta de compras.
7. Represente en cuenta T los valores siguientes:

	DEBITOS	CREDITOS
Caja	\$ 70.000.00	\$ 28.000.00
Bancos	200.000.00	80.000.00
Cuentas por cobrar	100.000.00	30.000.00
Muebles y enseres	400.000.00	

**COMPARE SUS RESPUESTAS CON
LAS QUE HAY EN LA
PAGINA SIGUIENTE**

RESPUESTAS AL AUTOCONTROL No. 3

1. a. Saldo débito de \$ 30.000.00
 b. Saldo débito de 55.000.00
 c. Saldo crédito 45.000.00
2. a. Simples o individuales
 b. Colectivas, compuestas o de control
3. a. Bancos
 b. Cuentas por cobrar
 c. Documentos por cobrar
4. Los billetes, monedas y cheques, moneda extranjera o pagos recibidos con tarjetas de crédito que una empresa tiene a su favor.
5. El valor de los bienes que son de propiedad de los deudores, quienes los dejan bajo nuestro cuidado para garantizarnos el pago de sus deudas.
6. El valor de todos los bienes adquiridos durante el ejercicio para ser vendidos según el objetivo social de la empresa.

Caja		Bancos		Cuentas por cobrar	
70.000.00	28.000.00	200.000.00	80.000.00	100.000.00	30.000.00

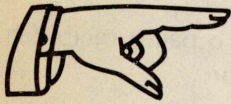
Muebles y enseres	
400.000.00	

B. LA PARTIDA DOBLE

En la Unidad sobre Elementos Básicos de Contabilidad, usted estudió algo sobre la *partida doble* y se dijo que es *el método por excelencia* para hacer el registro contable. En esta Unidad vamos a ver en la práctica cómo se lleva a cabo.

1. Qué es la partida doble

Es el registro hecho de tal forma, que a un cargo corresponde un abono o abonos por igual valor y a un abono un cargo o cargos por igual valor.

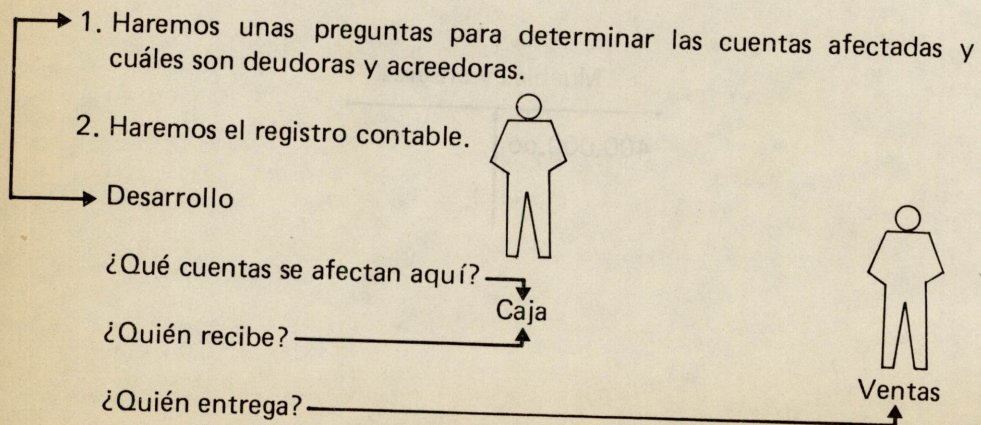


Siempre que se realiza una transacción comercial intervienen por lo menos dos partes. Esto quiere decir que siempre que se debita una cuenta por un valor, otra u otras se acreditan por el mismo valor.

Veamos a continuación dos ejemplos de operaciones comerciales en donde se observa y analiza que se cumple el *principio de la partida doble*.

Ejemplo No. 1: El almacén Calzado Cartagena Ltda. vendió el 20 de mayo de 1983 \$50.000.00, según factura No. 204 de contado; se expidió el recibo de caja No. 298 a Ricardo Díaz.

Para resolverlo utilizaremos el siguiente procedimiento:



El registro contable se hace así:

Caja				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
20-05-83	Recibo de caja No. 298 venta a Ricardo Díaz, factura No. 204	50.000.00		50.000.00

Ventas				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
20-05-83	Venta de contado, factura No. 204		50.000.00	50.000.00

En estos ejemplos observamos que al registrar la operación, existe igualdad de *débitos* y *créditos*.

El débito de \$ 50.000.00 de la cuenta caja es igual al crédito de \$ 50.000.00 de la cuenta ventas.

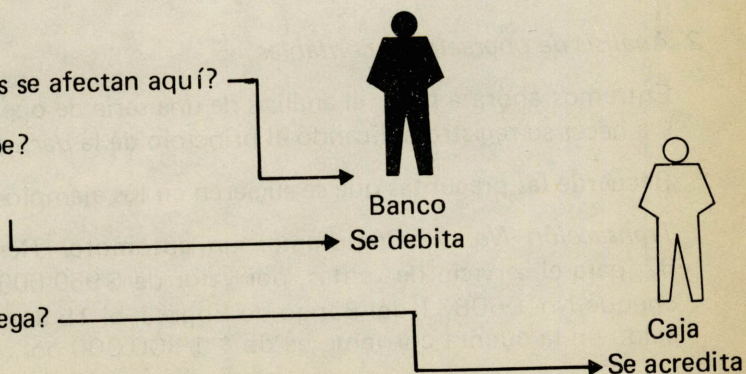
Ejemplo No. 2: El 21 de mayo de 1983 se consignan \$ 50.000.00 en el Banco de los Trabajadores, cuenta No. 140-00168-6.

Desarrollo

¿Qué cuentas se afectan aquí?

¿Quién recibe?

¿Quién entrega?

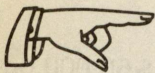


El registro contable se hace así:

Caja				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
20-05-83	Saldo en la fecha			50.000.00
21-05-83	Consignación Banco de los Trabajadores		50.000.00	-0-

Banco de los Trabajadores				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
21-05-83	Consignación	50.000.00		50.000.00

En este caso, el *débito* de \$ 50.000.00 de la *cuenta bancos* es igual al *crédito* de \$ 50.000.00 de la *cuenta caja*.



En una *transacción* las *cuentas* actúan como personas, en la cual unas reciben y otras entregan.

2. Análisis de operaciones contables

Entremos ahora a hacer el análisis de una serie de operaciones contables y a hacer su registro aplicando el principio de la *partida doble*.

Recuerde las preguntas que se sugieren en los ejemplos 1 y 2.

Transacción No. 1: Compramos un automotor Renault 12, modelo 82, para el servicio de ventas, por valor de \$ 950.000.00 y se pagó con cheque No. 060831 del Banco de Bogotá, el 15 de mayo de 1983; el saldo en la cuenta corriente es de \$ 1'300.000.00.

El registro se hace así:

Vehículos				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
15-05-83	Renault 12, modelo 82	950.000.00		950.000.00

Banco de Bogotá				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
15-05-83	Saldo en la fecha			1.300.000.00
15-05-83	Cheque No. 060831		950.000.00	350.000.00

Las dos cuentas que se afectan aquí son: *vehículos* como *cuenta* que se *debita* y *bancos* como *cuenta* que se *acredita*.

Transacción No. 2: Se compra una calculadora marca Cassio el 30 de mayo de 1983 a Reprediz Ltda., para el servicio de la oficina, por valor de \$23.000.00, que se paga con cheque No. 39201 del Banco Popular, cuyo saldo a la fecha es de \$300.000.00.

El registro se hace así:

Equipo de oficina				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
30-05-83	Calculadora marca Cassio	23.000.00		23.000.00

Banco Popular				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
30-05-83	Saldo en la fecha			300.000.00
30-05-83	Cheque No. 39201 a Reprediz Ltda.		23.000.00	277.000.00

Las cuentas que se afectan aquí son: *equipos de oficina* como *cuenta* que se *debita* y *bancos* como *cuenta* que se *acredita*.

Transacción No. 3: Se adquiere papelería el 16 de mayo de 1983 a Papelería Rossy, según factura No. 600, para consumo inmediato en la empresa; pagamos \$ 10.000.00 con cheque No. 060832 del Banco de Bogotá y firmamos factura para respaldar el saldo de \$ 8.000.000.

El registro se hace así:

Gastos generales: Papelería				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
16-05-83	Compra según factura No. 600	18.000.00		18.000.00

Banco Bogotá				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
16-05-83	Saldo en la fecha			350.000.00
16-05-83	Cheque No. 060832 Papelería Rossy		10.000.00	340.000.00

Cuentas por pagar: Papelería Rossy				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
16-05-83	Compra según factura No. 600		8.000.00	8.000.00

Las cuentas que se afectan aquí son: *gastos generales* como *cuenta* que se *debita*, *bancos* y *cuentas por pagar* como *cuentas* que se *acreditan*.

Transacción No. 4: Papelería Rossy vende el 17 de marzo de 1983 \$6.000.00 de contado a Jurídica Colombiana, recibimos cheque No. 20148 del Banco del Comercio, según factura No. 602.

El registro se hace así:

Caja				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
17-05-83	Cheque No. 20148 Jurídica Colombiana- Banco Comercio	6.000.00		6.000.00

Ventas				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
17-05-83	Factura No. 602, Jurídica Colombiana		6.000.00	6.000.00

En este caso se afectan dos cuentas: *caja* como *cuenta débito* (recibe) y *venta* como *cuenta crédito* (entrega).

Transacción No. 5: Papelería Mundial vende el 1o. de julio, según factura 520, \$ 15.000.00 en mercancía al señor Luis García, nos cancela \$ 10.000.00 con cheque No. 3112 del Banco Chile y nos firma la factura por el saldo.

Caja				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
1-07-83	Cheque No. 3112, Banco Chile, Luis García	10.000.00		10.000.00

Cuentas por cobrar: Luis García				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
1-07-83	Factura No. 520	5.000.00		5.000.00

Ventas				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
1-07-83	Factura No. 520 \$ 10.000.00 contado \$ 5.000.00 crédito		15.000.00	15.000.00

Las cuentas que se afectan aquí son: *caja* y *cuentas por cobrar* como cuentas que *se debitan* (reciben) y *ventas* como *cuenta* que *se acredita* (entrega).

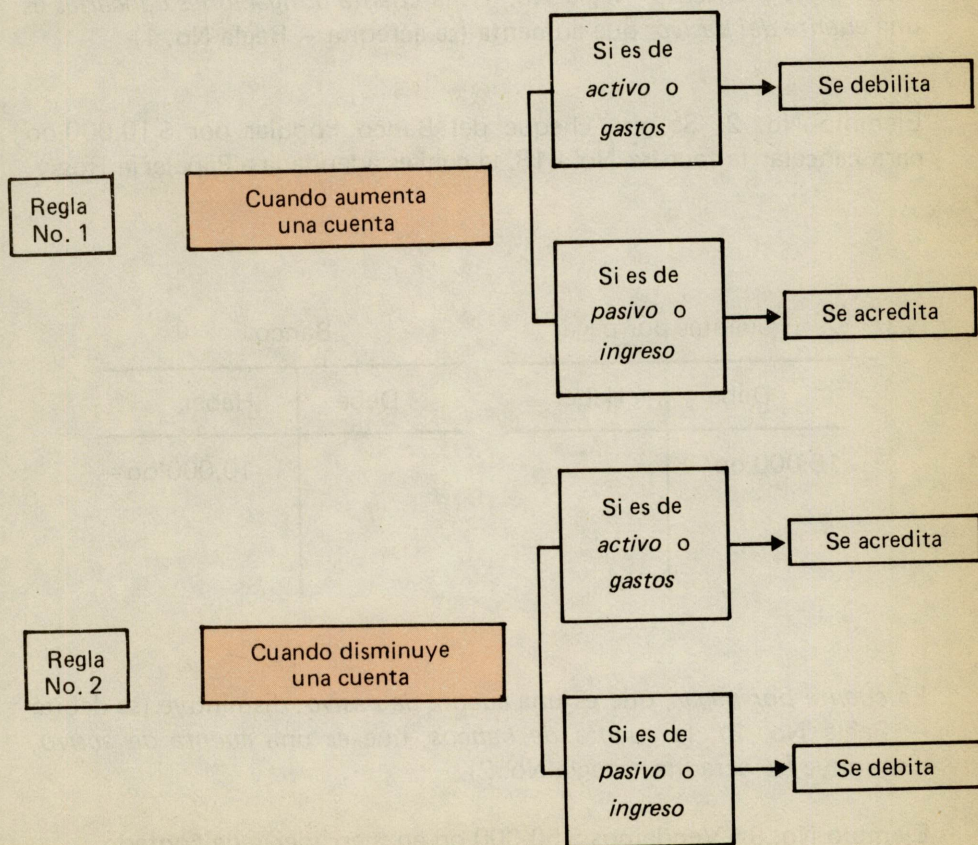


Al efectuar una contabilización tenga presente el principio de *partida doble*, anotando en primer lugar los *débitos* de las cuentas y luego su contrapartida crédito. Recuerde que siempre la suma de los débitos debe ser igual a la de los créditos.

3. Reglas fundamentales para el registro de los datos

Ya usted ha visto de manera aplicada el principio de la *partida doble* y ha hecho ejercicios de análisis y registro de operaciones comerciales.

Vamos a conocer dos reglas que usted debe aplicar y después memorizar, que le ayudan poderosamente en el registro de los datos.



Ejemplo No. 1: El Banco Popular concede un préstamo por \$ 100.000.00 a Reprediz Ltda.; descuenta \$ 9.000.00 de intereses de manera anticipada al 3% mensual; el préstamo es a 90 días, se firma el pagaré No. 25100, el Banco envía una nota crédito.

Bancos		Gastos diferidos		Obligaciones bancarias	
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
+ 91.000.00		+ 9.000.00			100.000.00 +

Las *cuentas bancos* y *gastos diferidos* son *cuentas de activo*, que aumentan (se debitan – Regla No. 1); la *cuenta obligaciones bancarias* es una *cuenta del pasivo*, que aumenta (se acredita – Regla No. 1).

Ejemplo No. 2: Se gira cheque del Banco Popular por \$ 10.000.00 para cancelar la factura No. 618, la cual es adeudada a Papelería Rossy.

Cuentas por pagar		Banco	
Debe	Haber	Debe	Haber
- 10.000.00			10.000.00 -

La *cuenta por pagar*, que es una *cuenta de pasivo*, disminuye (se debita – Regla No. 2); la *cuenta de bancos*, que es una *cuenta de activo*, disminuye (se acredita – regla No. 2).

Ejemplo No. 3: Vendemos \$ 50.000.00 en mercadería de contado.

Caja		Ventas	
Debe	Haber	Debe	Haber
+ 50.000.00			50.000.00 +

La *cuenta caja*, que es una *cuenta de activo*, aumenta (se debita – regla No. 1); la *cuenta de ventas*, que es una *cuenta de ingresos*, aumenta (se acredita – regla No. 1).

Ejemplo No. 4: Se consignan en el Banco Popular \$ 10.000.00.

Banco		Caja	
Debe	Haber	Debe	Haber
+ 10.000.00			10.000.00 –

La *cuenta de bancos* aumenta (se debita – regla No. 1); la *cuenta caja* disminuye (se acredita – regla No. 2).

Observe usted que *ambas cuentas* son de *activos*.

Ejemplo No. 5: Se cancelan, con cheque del Banco Popular, \$ 5.000.00 por concepto de servicios públicos de la oficina de Administración.

Gastos generales		Banco	
Debe	Haber	Debe	Haber
+ 5.000.00			5.000.00 –

La *cuenta de gastos generales*, es una *cuenta nominal de egresos*, que aumenta (se debita – regla No. 1); la *cuenta de bancos* es de *activo*, que disminuye (se acredita – regla No. 2).

AUTOCONTROL No. 4

Haga el análisis y registro de las siguientes operaciones comerciales. Aplique el principio de *la partida doble* y *la gráfica T*.

1. Recibimos la suma de \$ 200.000.00 como pago parcial de una deuda a nuestro favor, respaldada con pagaré.
2. Efectuamos una consignación de \$ 200.000.00 en el Banco Popular.
3. Giramos cheque del Banco Popular, para cancelar una deuda por mercancías, por valor de \$ 22.000.00; recibimos factura cancelada y entregamos cheque.
4. Compramos un juego de muebles de sala para la empresa; pagamos \$ 35.000.00 con cheque del Banco Popular y firmamos una letra de cambio por el saldo de \$ 50.000.00.
5. Compramos una bodega por \$ 3.000.000.00 con su lote de \$ 4.000.000.00 para uso de la empresa; se paga con cheque del Banco de los Trabajadores.

**COMPARE SUS RESPUESTAS CON
LAS QUE APARECEN EN LA
PAGINA SIGUIENTE**

RESPUESTAS AL AUTOCONTROL No. 4

1.

Caja		Documentos por cobrar	
Debe	Haber	Debe	Haber
+ 200.000.00			200.000.00 -

2.

Bancos		Caja	
Debe	Haber	Debe	Haber
+ 200.000.00			200.000.00 -

3.

Cuentas por pagar		Bancos	
Debe	Haber	Debe	Haber
+ 22.000.00			22.000.00 -

4.

Muebles y enseres		Bancos		Documentos por pagar	
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
+ 85.000.00			35.000.00 -		50.000.00 +

5.

Edificios		Terrenos		Bancos	
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
+ 3.000.000.00		+ 4.000.000.00			7.000.000.00 -

Actividad:

Reúnase con otras personas que están haciendo este curso y haga ejercicios similares a los anteriores; si no le es posible, consulte con alguien de su medio, que lo pueda ayudar.

C. LOS ASIENTOS CONTABLES

A través de la Unidad usted ha venido encontrando ejemplos con asientos contables.

Vamos ahora a referirnos a ellos directamente y se dará cuenta que ya es un tema conocido.

1. Qué es un asiento contable

Es el registro en los libros de *contabilidad* de los activos descritos en los documentos contables que le sirven de base.

2. Partes de un asiento

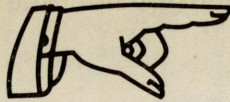
- A. Cuenta o cuentas deudoras.
- B. Cuenta o cuentas acreedoras.

Estas cuentas resultan al hacer el análisis de la operación y de aplicar el principio de la *partida doble*.

- C. Valor o valores débito.
- D. Valor o valores crédito.
- E. La razón. Es una explicación breve y clara sobre la naturaleza de la operación comercial que se está contabilizando.

Observe a continuación un asiento contable y analice cada una de sus partes.

Diario			
Fecha	Detalle	Debe	Haber
1-03-83	A. Caja	C. 50.000.00	D. 50.000.00
	B. Ventas		
	Sumas iguales	50.000.00	50.000.00
	E. Registramos ventas al contado, según nuestra factura No. 001.		



Cuentas deudoras son las que tienen saldo débito.
Cuentas acreedoras son las que tienen saldo crédito.

3. Clases de asientos

En el registro contable se dan dos tipos de asientos:

- a. Simples
- b. Compuestos.

Vamos a tratar con detalle sobre cada uno de ellos.

a. *Asiento simple*: Es aquél en el cual constan solamente dos cuentas.

Ejemplo: Compramos \$ 30.000.00 de mercancías a crédito a Coltejer S. A., según factura No. 304.

Diario			
Fecha	Detalle	Debe	Haber
24-05-83	Compras	30.000.00	
	Cuentas por pagar		30.000.00
	Sumas iguales	\$30.000.00	\$30.000.00
	Registramos compras según factura No. 304		

En este ejemplo hay sólo dos cuentas: *compras* como *cuenta deudora* y *cuentas por pagar* como *cuenta acreedora*.

b. *Asiento compuesto*: Es aquél en el cual figuran más de dos cuentas. Puede presentar dos variantes.

1a. Una cuenta deudora y dos acreedoras.

Ejemplo: Se compró una camioneta marca Ford, modelo 1983, en \$600.000.00; se pagó de la siguiente forma: \$250.000.00 mediante cheque No. 00391 del Banco de Bogotá y el saldo garantizado mediante pagaré No. 350787.

Diario			
Fecha	Detalle	Debe	Haber
25-05-83	Vehículos	600.000.00	250.000.00
	Bancos		350.000.00
	Documentos por pagar	600.000.00	600.000.00
	Sumas iguales		
	Compra vehículo marca Ford, modelo 1983		

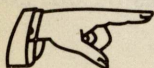
En este ejemplo figuran tres cuentas: *vehículos* como *cuenta débito* y *bancos* y *documentos por pagar* como *cuentas créditos*.

2a. Dos cuentas deudoras y una acreedora.

Ejemplo: Se vende, según factura No. 002, \$130.000.00, de los cuales nos cancelan \$30.000.00 y nos firman una letra a 60 días por \$100.000.00.

Diario			
Fecha	Detalle	Debe	Haber
20-03-83	Caja	30.000.00	130.000.00
	Documentos por cobrar		
	Ventas	130.000.00	130.000.00
	Sumas iguales		
	Contabilizamos venta según factura No. 02, \$30.000.00 de contado y en letra \$100.00.00		

En este ejemplo figuran tres cuentas: *vehículos* como *cuenta débito*, *bancos* y *documentos por pagar* como *cuentas créditos*.



La razón contable debe abarcar solamente la parte del detalle y no toda la operación comercial.

AUTOCONTROL No. 5

Con los datos que se dan a continuación elabore los asientos de *diario* respectivos, y diga si son simples o compuestos, con fecha 5 de mayo de 1983.

1. El almacén El Tiempo vendió mercancías por valor de \$ 90.000.00, según factura No. 200, a Joaquín Castro; éste canceló \$ 30.000.00 con cheque No. 087 del Banco Cafetero y el resto de la mercancía la garantiza la letra No. 20 a 60 días.
2. Alvaro Moreno consignó en el Banco de Bogotá \$ 60.000.00.
3. Raúl Acuña compró mercancías por \$ 600.000.00, según factura 3200, cancelando en cheque \$ 200.000.00 y el resto lo garantiza con la letra de cambio No. 33 a 30 días.
4. El almacén La Flauta adquirió un lote de terreno por \$ 300.000.00 y lo canceló con cheque No. 0090 del Banco Cafetero.
5. La empresa Azulejos Corona S. A. vendió mercancías al contado por \$ 40.000.00, mediante factura No. 9600.

**COMPARE SUS RESPUESTAS CON
LAS QUE APARECEN EN
LA PAGINA SIGUIENTE**

RESPUESTAS AL AUTOCONTROL No. 5

1.

Diario

Fecha	Detalle	Debe	Haber
5-05-83	Caja	30.000.00	
	Documentos por cobrar	60.000.00	
	Ventas		90.000.00
	Sumas iguales	90.000.00	90.000.00
	Registramos ventas de contado según Factura No. 200, nos firman letra No. 20		

Es un asiento compuesto.

2.

Diario

Fecha	Detalle	Debe	Haber
5-05-83	Bancos	60.000.00	
	Caja		60.000.00
	Sumas iguales	60.000.00	60.000.00
	Registramos: Consignación Banco de Bogotá		

Es un asiento simple.

3. Diario

Fecha	Detalle	Debe	Haber
5-05-83	Compras	600.000.00	
	Bancos		200.000.00
	Documentos por pagar		400.000.00
	Sumas iguales	600.000.00	600.000.00
	Registramos compra según factura No. 3200, firmamos letra No. 33 a 30 días.		

Es un asiento compuesto.

4. Diario

Fecha	Detalle	Debe	Haber
5-05-83	Terrenos	300.000.00	
	Bancos		300.000.00
	Sumas iguales		300.000.00
	Registramos adquisición de lote, giramos cheque No. 0090 Banco Cafetero		

Es un asiento simple.

5. Diario

Fecha	Detalle	Debe	Haber
5-05-83	Caja	40.000.00	
	Ventas		40.000.00
	Sumas iguales		40.000.00
	Registramos venta de contado, factura No. 9600		

Es un asiento simple.

4. Asientos de apertura y asientos de diario

En el punto anterior se vió una clasificación de los asientos según número de cuentas que se afectan en una operación comercial y que posteriormente se reflejan en el registro.

Existe otra clasificación de los asientos teniendo en cuenta su objetivo y función.

Según su objetivo y función contable, los asientos son:

De apertura

De diario

Veamos algo sobre cada uno de ellos.

- a. *Asiento de apertura*: Cuando una empresa inicia de manera sistemática la contabilización de sus operaciones, hace un registro inicial en un comprobante de contabilidad.

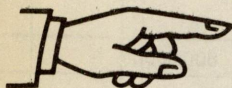
A ese primer registro se le denomina *asiento de apertura*.

Ejemplo: Los señores Carlos González y Roberto Ramírez, según Escritura Pública No. 20124, inscrita en la Notaría 4a. de Barranquilla, el 20 de marzo de 1983, acuerdan formar una sociedad denominada "Almacén Barranquillita Ltda.", dedicado a la compra-venta de mercancía. Los socios aportan cada uno \$ 1.090.000.00, así: \$ 50.000.00 en efectivo, recibo de caja No. 1; \$ 1.200.000.00 consignados en la cuenta corriente No. 140-00168-1 del Banco de Colombia; un vehículo Renault 12, modelo 81, \$ 800.000.00, los costos de constitución de la sociedad sumaron \$ 70.000.00 y se pagaron dos meses de arriendos anticipadamente a \$ 30.000.00 por mes.

El *asiento de apertura* para el "Almacén Barranquillita Ltda.", entonces queda así:

b. *Asientos de diario*: Son los que se elaboran con base en los datos contenidos en los documentos contables generados por las operaciones del día.

Los ejemplos que usted anteriormente vió de asientos simples y compuestos son todos de diario.



Recuerde que todo asiento contable debe estar originado en un documento contable, el cual debe anexarse al *comprobante de diario*.

Actividad:

Los hermanos Ricardo Lara, Gloria Lara acuerdan formar una empresa el 1o. de marzo de 1984, dedicada a la compra-venta de mercancías, para la cual cada uno aporta \$100.000.00, así: \$50.000.00 en mercadería y \$100.000.00 en efectivo, según recibo de caja No. 1, y \$50.000.00 en muebles y enseres.

Elaborar el comprobante de diario de apertura.

RECAPITULACION

Con esta parte de la Unidad nos proponemos llevar a usted un resumen sobre las ideas esenciales del tema tratado. Esperamos las lea con atención.

1. Cuenta es el registro de valores homogéneos relativos a una persona o cosa, bajo un título apropiado, que facilita la interpretación de las operaciones de los libros.

2. Las partes de una cuenta son:

1. Título o nombre
2. Fecha
3. Descripción o detalle
4. Debe
5. Haber
6. Saldo

3. Clasificación de las cuentas:

a. Por su estructura

Simplees o individuales

Colectivas, compuestas o de control

b. Por su función

Reales o de balance

De activo
De pasivo
De capital o
Patrimonio

Nominales o de resultado

De ingreso
De egreso

c. Por la responsabilidad que registra

De orden

Se relacionan debajo del activo en el balance general.

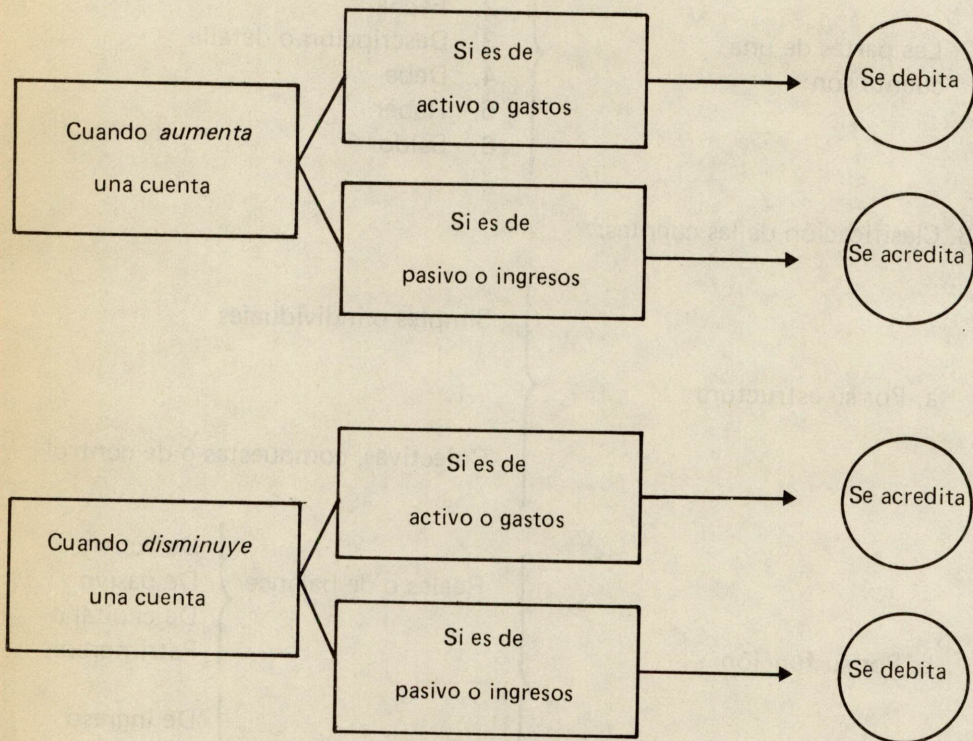
De orden por contra

Se relacionan debajo del pasivo en el balance general.

d. Por la determinación del valor neto

} De valuación

4. Observe a continuación un cuadro *resumen*, el cual grafica los procedimientos vistos y relacionados en el modo de aplicar la *partida doble*.



5. *Asiento contable* es el registro en los *libros de contabilidad* de los actos descritos en los documentos contables que le sirven de base.

6. El contenido de un *asiento contable* se compone principalmente de:

- a. Las cuentas y subcuentas deudoras y acreedoras.
- b. Los valores débitos y créditos.
- c. La razón.

AUTOEVALUACION FINAL

Como usted ha llegado al final de la Unidad, para comprobar su aprendizaje conteste las preguntas que se encuentran al comienzo de esta Unidad y compare sus respuestas con las que aparecen a continuación.

RESPUESTAS A LA AUTOPRUEBA DE AVANCE Y LA AUTOEVALUACION FINAL

1. Partes de una cuenta	}	1. Título o nombre 2. Fecha 3. Descripción o detalle 4. Debe 5. Haber 6. Saldo						
2. Clasificación de las cuentas								
a. Por su estructura	}	Simples o individuales Colectivas, compuestas o de control						
b. Por su función	}	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="vertical-align: top;">Reales o de balance</td> <td style="vertical-align: middle;">}</td> <td style="vertical-align: top;"> De activo De pasivo De capital o patrimonio </td> </tr> <tr> <td style="vertical-align: top;">Nominales o de resultado</td> <td style="vertical-align: middle;">}</td> <td style="vertical-align: top;"> De ingresos De egresos </td> </tr> </table>	Reales o de balance	}	De activo De pasivo De capital o patrimonio	Nominales o de resultado	}	De ingresos De egresos
Reales o de balance	}	De activo De pasivo De capital o patrimonio						
Nominales o de resultado	}	De ingresos De egresos						
c. Por la responsabilidad que registran	}	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="vertical-align: top;">De orden</td> <td style="vertical-align: middle;">}</td> <td style="vertical-align: top;"> Se relacionan debajo del activo en el balance general </td> </tr> <tr> <td style="vertical-align: top;">De orden por contra</td> <td style="vertical-align: middle;">}</td> <td style="vertical-align: top;"> Se relacionan debajo del pasivo en el balance general </td> </tr> </table>	De orden	}	Se relacionan debajo del activo en el balance general	De orden por contra	}	Se relacionan debajo del pasivo en el balance general
De orden	}	Se relacionan debajo del activo en el balance general						
De orden por contra	}	Se relacionan debajo del pasivo en el balance general						
d. Por la determinación del valor neto	}	De valuación						

3.

Cuentas	
Bancos	C
Terrenos	S
Compras	S
Cuentas por cobrar	C
Vehículos	S
Gastos generales	C
Mercancías	S
Deudores varios	C
Costos de ventas	S
Devoluciones en ventas	S

4.

Cuentas	
Caja	A
Muebles y enseres	A
Obligaciones bancarias	P
Mercancías	A
Vehículos	A
Obligaciones hipotecarias	P
Cesantías consolidadas	P
Acreedores varios	P

5.

Cuentas	
Compras	E
Gastos generales	E
Devoluciones en compras	I
Ventas	I
Aprovechamientos	I
Devoluciones en ventas	E
Descuentos recibidos	I
Rebajas en ventas	E
Comisiones recibidas	I
Descuentos en ventas	E

6.

Cuentas	
Garantes	OC
Bienes recibidos en garantía	O
Depreciación acumulada de vehículos	V
Provisión de cuentas de difícil cobro	V
Remitentes	OC
Mercancías recibidas en consignación	O
Depreciación acumulada en edificios	V
Documentos recibidos al cobro	O
Bienes recibidos en custodia	O
Comitentes	OC

7. Caja

Debe	Haber

Bancos

Debe	Haber

8. Vehículos Documentos por cobrar Edificios

Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
345.200,00		93.800,00		800.000,00	

9. Cuentas por pagar

Debe	Haber
	50.200,00

Documentos por pagar

Debe	Haber
	180.000,00

Cesantías por pagar

Debe	Haber
	340.000,00

Obligaciones bancarias

Debe	Haber
	230.000,00

10. Equipo de oficina

Debe	Haber
39.000,00	

Bancos

Debe	Haber
70.000,00	

Caja

Debe	Haber
20.000,00	

Cuentas por cobrar

Debe	Haber
50.000,00	

11. Capital

Debe	Haber
	350.000,00

Intereses por pagar

Debe	Haber
	18.000,00

Cuentas por pagar

Debe	Haber
	90.000,00

Ventas

Debe	Haber
	70.000,00

12.

a.

Vehículos	
Debe	Haber
950.000.00	

Bancos	
Debe	Haber
	950.000.00

b.

Muebles y enseres	
Debe	Haber
120.000.00	

Bancos	
Debe	Haber
	120.000.00

c.

Gastos generales	
Debe	Haber
850.320.00	

Bancos	
Debe	Haber
	850.320.00

d.

Caja	
Debe	Haber
200.000.00	

Ventas	
Debe	Haber
	200.000.00

13.

Una cuenta se debita:	
a. Cuando es <i>ingreso</i> y aumenta	
b. Cuando es de <i>gastos</i> y aumenta	X
c. Cuando es de <i>activo</i> y aumenta	X
d. Cuando es de <i>pasivo</i> y aumenta	

14.

Una cuenta se acredita:	
a. Cuando es de <i>gastos</i> y disminuye	X
b. Cuando es de <i>gastos</i> y aumenta	
c. Cuando es de <i>pasivo</i> y aumenta	X
d. Cuando es de <i>activo</i> y disminuye	X

15.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
4-09-83	<i>Muebles y enseres</i>	\$ 60.000.00	
	<i>Bancos</i> Cafetero		60.000.00
	Sumas iguales	60.000.00	60.000.00
	Registramos Comprobante de pago No. 0840 compra de dos escritorios		

Fecha	Detalle	Debe	Haber
8-08-83	<i>Bancos</i> Colombia	\$ 150.00.00	
	<i>Caja</i> Sumas iguales		150.000.00
		150.000.00	150.000.00
	Registramos recibo de consignación No. 8310 en el Banco de Colombia		

BIBLIOGRAFIA

- HARGADON, Bernard: Principios de Contabilidad. Editorial Norma. Medellín, 1978.
- ROJAS, Demóstenes: A. B. C. de la Contabilidad. Editorial Mac-Graw-Hill. Bogotá, 1982.
- HANNA KAHN, Freedman: Contabilidad Gregg. Litografía Ingramex S.A. México D. F., 1972.

EVALUACION FINAL

1. Describa gráficamente las partes de una cuenta.
2. A continuación encuentra usted una relación de cuentas. Marque con la letra *S* las que considere pertenecen al grupo de *cuentas simples o individuales* y con la letra *C* las que considera pertenecen al grupo de *cuentas colectivas o de control*.

Cuentas	Simples	Colectivas
Mercancías		
Edificios		
Cuentas por cobrar		
Gastos generales		
Caja		
Bancos		
Documentos por cobrar		
Terrenos		
Caja menor		
Documentos por pagar		

3. Marque con una *X* en la columna correspondiente, las cuentas que considere sean: reales de activo o reales de pasivo:

Cuentas	Reales de activo	Reales de pasivo
Caja		
Cuentas por pagar		
Vehículos		
Documentos por pagar		
Edificios		

4. Marque con una X en la columna correspondiente las cuentas que considere sean de: ingresos y de egresos:

Cuentas	Ingresos	Egresos
a. Ventas		
b. Compras		
c. Gastos generales		
d. Aprovechamiento		
e. Ingresos financieros		
f. Devoluciones en compras		
g. Descuentos recibidos		
h. Rebajas en ventas		
i. Comisiones de vendedores		
j. Comisiones recibidas		

5. Marque con una X en la columna correspondiente las cuentas que considere sean de: orden y de orden por contra.

Cuentas	De orden	De orden por contra
a. Mercancías recibidas en consignación		
b. Bienes recibidos en garantía		
c. Depositantes		
d. Garantes		
e. Remitentes		

6. Con los datos que se dan a continuación represente gráficamente las siguientes cuentas:

- a. Bancos
- b. Inventarios de mercancías
- c. Muebles y enseres
- d. Equipo de oficina

7. Represente en la gráfica *T* los siguientes valores *débitos*:

– Caja	\$ 10.000.00
– Gastos generales	15.000.00
– Equipo de oficina	133.000.00
– Maquinaria y equipo	950.000.00

8. Represente en la gráfica *T* los siguientes valores *créditos*:

– Obligaciones bancarias	\$ 60.000.00
– Cesantías por pagar	80.000.00
– Cuentas por pagar	70.000.00
– Acreedores varios	150.000.00

9. Registre aplicando la *partida doble*, las siguientes operaciones comerciales:

- a. El almacén Cartagena de Indias Ltda. compró al contado dos máquinas de escribir eléctricas a \$ 30.000.00 cada una. Canceló mediante cheque No. 5000 del Banco de Caldas.
- b. La empresa Azulejos Corona S. A. vendió mercancías de contado por \$ 80.000.00, según recibo de Caja No. 23000 y factura No. 25920.
- c. El almacén El Competidor compró un camión marca Chevrolet por \$ 1.800.000.00. Canceló mediante cheque No. 3001 del Banco de Colombia..
- d. Eduardo Gómez adquirió al contado, mediante cheque No. 204 del Banco del Comercio, tres escritorios a \$ 30.000.00 cada uno.
- e. Bavaria S. A. canceló sueldos a sus empleados, mediante cheque No. 500 del Banco Colombia. \$ 1.390.000
- f. Con los datos de las transacciones siguientes elabore los *asientos contables* respectivos.
 - La empresa Coltabaco S. A., según cheque No. 528 del Banco Cafetero, relacionado en el comprobante de pago No. 913, canceló la compra de dos calculadoras electrónicas a \$ 37.500.00 cada una.
- g. Almacén El Remate vendió mercancías a crédito según factura No. 98 a Eduardo López por \$ 65.000.00. El cliente canceló un 30% con cheque No. 710 del Banco Popular y el saldo lo respalda con una letra a 60 días.

¡El conocimiento es paz...!
Capacitar es invertir en Colombia.